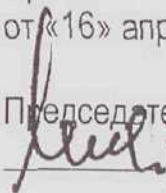


«Утверждено»
Общим собранием
акционеров ЗАО АКБ
«ПРИМОРЬЕ»
Протокол № 13
от «16» апреля 1999 г.

Председатель Совета
 Г.В. Мельников

ПОЛОЖЕНИЕ
о Ревизионной комиссии
АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА
«ПРИМОРЬЕ»

Содержание:

1. Статус и состав Комиссии.
2. Избрание членов Комиссии.
3. Полномочия Комиссии.
4. Порядок работы Комиссии. Права, обязанности, ответственность членов Комиссии.
5. Заседания Комиссии.
6. Досрочное прекращение полномочий членов Комиссии.
7. Финансирование и обеспечение деятельности Комиссии.
8. Порядок утверждения Положения о Ревизионной комиссии и внесения в него изменений.

1. Статус и состав Комиссии.

1.1. Ревизионная комиссия Акционерного Коммерческого Банка «Приморье» (далее «Комиссия») является постоянно действующим контрольным органом БАНКА, избираемым общим собранием акционеров для осуществления контроля за его финансово-хозяйственной деятельностью, а также за финансово-хозяйственной деятельностью филиалов и представительств БАНКА. Комиссия, кроме того, контролирует правильность ведения реестра владельцев именных ценных бумаг и соблюдение норм действующего законодательства и положений Устава органами управления БАНКА, в том числе Советом Директоров, Правлением и Председателем Правления.

1.2. В своей деятельности Комиссия руководствуется действующим законодательством РФ, нормативными актами Банка России, Уставом БАНКА, решениями общего собрания акционеров, настоящим Положением и другими внутренними документами БАНКА в части, относящейся к деятельности Комиссии, утверждаемыми общим собранием.

1.3 Члены Комиссии не могут одновременно являться членами Совета Директоров БАНКА и (или) занимать какие-либо иные должности в органах управления БАНКА.

2. Избрание членов Комиссии.

2.1. Комиссия избирается в количестве не менее 3 (трех) человек.

2.2. Членами Комиссии могут быть физические лица: акционеры или надлежащим образом уполномоченные представители акционеров - юридических лиц.

2.3. Кандидатов в члены Комиссии имеет право выдвигать группа акционеров (акционер), владеющих (владеющий) в совокупности не менее чем 2% (два процента) голосующих акций БАНКА. Число кандидатов, выдвигаемых для выборов в Комиссию одной группой акционеров (акционером), не может превышать количества избираемых членов Комиссии.

2.4. Заявка с именами кандидатов в члены Комиссии направляется в срок не позже 30 календарных дней после окончания финансового года.

2.5. Заявка с именами кандидатов вносится в письменной форме путем направления заказного письма в адрес БАНКА или сдается в экспедицию (канцелярию) БАНКА.

2.6. В заявке (в том числе и в случае самовыдвижения) указываются:

- фамилия, имя, отчество кандидата;
если кандидат является акционером БАНКА, номер его лицевого счета в реестре акционеров и количество принадлежащих ему акций БАНКА;
- наименование (имена) акционеров БАНКА, выдвигающих кандидата, количество принадлежащих каждому из них акций БАНКА;
- в заявке могут быть указаны иные сведения о личности кандидата.
Заявка подписывается акционером или его доверенным лицом (если предложение подписывается доверенным лицом, то к заявке должна быть приложена доверенность).

2.7. Совет директоров обязан рассмотреть поступившие заявки и принять решение о включении/отказе от включения кандидатов в список для голосования по выборам в Комиссию не позднее 15 дней после окончания срока подачи заявки.

2.8. Решение об отказе от включения выдвинутых кандидатов в список для голосования может быть принято в следующих случаях:

- не соблюден установленный срок подачи заявок;
- в заявке указаны неполные сведения и/или не представлены документы, предоставление которых предусмотрено законодательством Российской Федерации и Уставом БАНКА при проведении выборов в органы управления и контроля БАНКА;
- акционеры БАНКА, подавшие заявку, не являются на дату ее подачи владельцами необходимого количества акций БАНКА;

- заявка подписана от имени акционера не уполномоченным на то лицом (отсутствует образец подписи в реестре акционеров либо доверенность);
- поданная заявка не соответствует требованиям Закона РФ «Об акционерных обществах» и иных правовых актов Российской Федерации.

2.9. Мотивированное решение Совета директоров БАНКА об отказе от включения кандидата в список для голосования по выборам в Комиссию направляется акционеру (акционерам), вынесшему (им) предложение, не позднее 3 (трех) рабочих дней с даты его принятия.

2.10. Решение Совета директоров БАНКА об отказе от включения кандидата в список для голосования по выборам в Комиссию может быть обжаловано в суд.

2.11. Комиссия избирается на Годовом общем собрании акционеров в порядке, предусмотренном настоящим Положением. Голосование проводится отдельно по каждой кандидатуре в члены Комиссии. Решение о включении конкретного лица в состав Комиссии принимается, если за него проголосовали владельцы (их представители) более чем 50% (пятьдесят процентов) голосующих акций БАНКА, принимающих участие в голосовании. Акции, принадлежащие членам Совета Директоров или лицам, занимающим должности в органах управления БАНКА, не могут участвовать в голосовании при избрании членов Комиссии БАНКА.

2.12. Акции, принадлежащие членам Совета Директоров БАНКА или лицам, занимающим должности в органах управления БАНКА, при избрании членов Комиссии в голосовании не участвуют. В случае если в повестке дня общего собрания акционеров наряду с вопросом об избрании Комиссии рассматриваются вопросы об избрании руководящих органов БАНКА, вопрос об избрании Комиссии должен быть рассмотрен после принятия решений по вопросам формирования руководящих органов БАНКА.

2.13. Комиссия избирается Общим собранием акционеров БАНКА на срок _____, в соответствии с Уставом БАНКА.

2.14. Члены Комиссии могут переизбираться неограниченное число раз, если на них не распространяются ограничения, установленные законодательством, Уставом БАНКА и настоящим Положением.

2.15. Общее собрание акционеров вправе в любое время прекратить полномочия Комиссии.

3. Полномочия Комиссии.

3.1 Комиссия обладает предоставленными ей Уставом и настоящим Положением полномочиями, которые действуют с момента избрания ее членов Годовым общим собранием акционеров вплоть до момента их переизбрания.

3.2. Члены Комиссии проводят свое первое заседание, по возможности, до завершения работы общего собрания акционеров, на котором они были избраны, но не позже 15 дней после своего избрания, в целях избрания Председателя Комиссии.

3.3. О результатах голосования по кандидатуре Председателя Комиссии должно быть объявлено на общем собрании акционеров, а если заседание Комиссии проводилось после общего собрания акционеров - акционеры должны быть уведомлены в двухнедельный срок после такого избрания.

3.4. Избрание Председателя Комиссии осуществляется простым большинством голосов от общего числа голосов, которыми обладают члены Комиссии. Каждый член Комиссии имеет один голос.

3.5. В соответствии со своей компетенцией Комиссия проводит проверки (ревизии) структурных подразделений Центрального аппарата БАНКА, его филиалов и представительств, а также дочерних хозяйственных обществ, осуществляет контроль за ведением реестра владельцев именных ценных бумаг БАНКОМ или уполномоченным регистратором, контролирует соблюдение норм действующего законодательства, положений Устава и законных прав и интересов акционеров Советом Директоров, Правлением, Председателем Правления, его заместителями и другими органами управления БАНКА.

3.6. Комиссия осуществляет:

- ежегодные проверки по итогам финансово-хозяйственной деятельности БАНКА;
- внеочередные проверки.

3.7. Ежегодные проверки проводятся Комиссией в соответствии с Планом проверок, который утверждается Председателем Комиссии не позднее 3 (трех) месяцев после избрания членов Комиссии на очередном общем собрании акционеров БАНКА.

3.8. Заключение по итогам ежегодной проверки финансово-хозяйственной деятельности БАНКА составляется на основе утвержденных налоговыми органами и территориальным учреждением Банка России отчетов о прибылях и убытках БАНКА за год.

3.9. Заключение по итогам ежегодной проверки, в соответствии со ст. 87 ФЗ «Об акционерных обществах» должно содержать:

- подтверждение достоверности данных, содержащихся в отчетах, и иных финансовых документах БАНКА;
- сведения о выполнении БАНКОМ обязательных нормативов, установленных Банком России;
- сведения о качестве управления БАНКОМ;
- сведения о состоянии внутреннего контроля и др. положения, определяемые законодательством и Уставом БАНКА;
- информация о фактах нарушения установленных правовыми актами Российской Федерации порядка ведения бухгалтерского учета и представления финансовой отчетности, а также правовых актов Российской Федерации при осуществлении финансово-хозяйственной деятельности.

3.10. Заключение по итогам ежегодной проверки должно быть составлено не позднее 45 дней после утверждения налоговыми органами и территориальным учреждением Банка России отчетов о прибылях и убытках БАНКА за год.

3.11. Заключение по итогам ежегодной проверки не позднее 15 апреля текущего года направляется Председателем Комиссии Совету директоров БАНКА для представления акционерам в качестве информации (материалов) при подготовке к проведению годового общего собрания акционеров.

3.12. Внеочередные проверки проводятся Комиссией по собственной инициативе, по поручению общего собрания акционеров, Совета Директоров, а также по требованию акционеров (группы акционеров), владеющих в совокупности не менее чем 10% (десять процентов) голосующих акций БАНКА.

3.13. Требование Совета директоров, акционеров (группы акционеров) о проведении внеочередной проверки должно содержать, кроме всего, указание на факты возможного нарушения правил ведения бухгалтерского учета, представления финансовой отчетности, правовых актов Российской Федерации.

3.14. По итогам внеочередной проверки Комиссией составляется Заключение, содержащее анализ фактов, изложенных в требовании лиц, инициировавших внеочередную проверку. При проведении внеочередной проверки Комиссия вправе не ограничиваться вопросами, изложенными в требовании о проведении проверки.

3.15. Заключение по итогам внеочередной проверки представляется Председателем Комиссии лицам, ее инициировавшим, а также Совету Директоров БАНКА.

3.16. В случае выявления установленных правовыми актами Российской Федерации нарушений порядка ведения бухгалтерского учета и представления финансовой отчетности, а также правовых актов Российской Федерации при осуществлении финансово-хозяйственной деятельности или иных правовых актов, Комиссия дает Предписание соответствующим органам управления, структурным подразделениям Центрального аппарата БАНКА, его филиалам и представительствам, а также дочерним хозяйственным обществам об устранении выявленных нарушений.

3.17. Предписание Ревизионной комиссии является документом, обязательным для исполнения органами управления и всеми должностными лицами БАНКА.

3.18. Помимо проведения ежегодных и внеочередных проверок (ревизий) Комиссия осуществляет оперативный контроль за законностью деятельности органов управления БАНКА.

3.19. Комиссия обязана потребовать от Совета Директоров созыва внеочередного общего собрания акционеров в случае, если возникла угроза существенным интересам БАНКА, или выявлены злоупотребления должностных лиц БАНКА. В случае отказа Совета Директоров созвать общее собрание Комиссия обязана сделать это самостоятельно в соответствии с действующим законодательством. Расходы по созыву и проведению внеочередного общего собрания акционеров оплачиваются за счет БАНКА.

3.20. Требование о созыве внеочередного общего собрания принимается простым большинством голосов присутствующих на заседании членов Комиссии и направляется Совету Директоров БАНКА. Данное требование подписывается членами Комиссии, голосовавшими за его принятие.

3.21. Требование Комиссии о проведении внеочередного общего собрания акционеров должно содержать:

- формулировки пунктов повестки дня;

- четко сформулированные мотивы постановки пунктов повестки;
- форму проведения собрания.

3.22. Совет Директоров не вправе вносить изменения в формулировки повестки дня, предложенные Комиссией.

Созыв внеочередного общего собрания по требованию Комиссии осуществляется Советом Директоров не позднее 45 рабочих дней с момента представления требования о созыве.

3.23. В случае если по истечении указанного срока внеочередное общее собрание акционеров не будет созвано, Комиссия вправе созвать его самостоятельно с отнесением всех расходов по его созыву и проведению на БАНК.

4. Порядок работы Комиссии. Права, обязанности, ответственность членов Комиссии.

4.1. При осуществлении своей деятельности члены Ревизионной комиссии пользуются правами, установленными законодательством, Уставом БАНКА и настоящим Положением.

4.2. Комиссия вправе проводить проверки:

- финансовой документации БАНКА, заключений комиссий по инвентаризации имущества, сравнение указанных документов с данными первичного бухгалтерского учета;
- законности заключенных от имени БАНКА договоров, совершаемых сделок, расчетов с контрагентами;
- анализ соответствия ведения бухгалтерского и статистического учета существующим нормативным актам;
- соблюдения в финансово-хозяйственной и производственной деятельности установленных нормативных требований, правил и пр.;
- анализ финансового положения БАНКА, его платежеспособности, ликвидности активов, соотношения собственных и заемных средств, выявление резервов улучшения экономического состояния БАНКА и выработку рекомендаций для его органов управления;
- своевременности и правильности платежей, в т.ч. в бюджет и внебюджетные фонды, начислений и выплат дивидендов, процентов по вкладам, погашений прочих обязательств;
- правильности составления балансов БАНКА, отчетов о прибылях и убытках, годового отчета, распределения прибыли, отчетной документации для налоговой инспекции, статистических органов, органов государственного управления;
- правомочности решений, принятых Советом директоров, Председателем Правления и Правлением БАНКА, ликвидационной комиссией и их соответствия Уставу БАНКА и решениям Общего Собрания;
- анализ Протоколов Общего Собрания, внесение предложений по их изменению или неприменению при расхождении с законодательством Российской Федерации, нормативными актами и Уставом БАНКА;
- иные виды работ в соответствии с целями и задачами, стоящими перед Комиссией.

4.3. При осуществлении своих полномочий Комиссия вправе:

- знакомиться со всеми необходимыми документами и материалами, включая бухгалтерскую отчетность, которые связаны с финансово-хозяйственной деятельностью БАНКА;
- истребовать вышеперечисленные документы от любого должностного лица БАНКА, которое обязано представлять эти документы или их копии;
- истребовать личные объяснения от любого должностного лица БАНКА.
- привлекать на договорной основе к своей работе специалистов, не занимающих штатных должностей в БАНКЕ;
- ставить перед органами управления БАНКА, руководителями его подразделений и служб вопрос об ответственности работников БАНКА, включая должностных лиц, в случае нарушения ими Положений, правил и инструкций, принимаемых БАНКОМ.

4.4. Члены Комиссии обязаны принимать все необходимые меры для выявления возможных нарушений и одействовать их устранению.

4.5. При проведении проверок члены Комиссии обязаны надлежащим образом изучить все документы и материалы, относящиеся к предмету проверки.

4.6. Документы Комиссии (акты, заключения, предписания и т.п.) подписываются всеми членами Комиссии либо Председателем Комиссии.

4.7. Члены Комиссии несут коллективную ответственность за объективность и добросовестность произведенной ими проверки (ревизии) при подписании ими актов (заключений) проверки.

4.8. Член Комиссии несет персональную ответственность в случаях составления им по результатам проверки (ревизии) отдельного заключения (особого мнения), не совпадающего с выводами Комиссии.

4.9. Общее собрание акционеров вправе досрочно прекратить полномочия члена Комиссии до истечения срока его полномочий в случае совершения им недобросовестных действий либо причинения вреда БАНКУ.

4.10. Недобросовестные действия члена Комиссии могут выражаться в:

– уничтожении, повреждении или фальсификации важных для БАНКА документов и материалов, в том числе бухгалтерских документов;

– сокрытии обнаруженных злоупотреблений должностных лиц или работников БАНКА либо содействию этим злоупотреблениям;

– сознательном введении в заблуждение должностных лиц, работников БАНКА или акционеров по вопросам деятельности БАНКА;

– разглашении конфиденциальной информации о деятельности БАНКА;

– попытках мешать законным действиям работников БАНКА в исполнении ими своих служебных обязанностей, оказании давления на должностных лиц и работников БАНКА в целях склонения их к незаконным действиям либо к действиям (бездействию), заведомо влекущим к причинению БАНКУ убытков;

– уничтожении, порче, отчуждении в собственных интересах какой-либо части имущества БАНКА;

– других действиях, причиняющих вред БАНКУ.

4.11. Член Комиссии должен быть немедленно освобожден от своих обязанностей в случае совершения им умышленного преступления.

5. Заседания Ревизионной комиссии.

5.1. Заседания Комиссии проводятся по мере необходимости.

5.2. Все заседания Комиссии проводятся в очной форме.

5.3. Комиссия решает все вопросы на своих заседаниях. Заседания Комиссии проводятся по утвержденному плану, а также перед началом проверки (ревизии) и по ее результатам. Член Комиссии может требовать созыва экстренного заседания Комиссии в случае выявления нарушений, требующих безотлагательного решения Комиссии.

5.4. Заседания Комиссии считаются правомочными, если на них присутствует не менее 50% (пятьдесят процентов) ее членов.

5.5. Каждый член Комиссии обладает одним голосом. При определении кворума и голосовании не учитываются голоса тех Членов Комиссии, которые в соответствии с п.6.1. настоящего Положения подали заявления о сложении с себя полномочий Члена Комиссии.

5.6. Заключения и Предписания Комиссии утверждаются простым большинством голосов, присутствующих на заседании. При равенстве голосов решающим является голос Председателя Комиссии.

5.7. Члены Комиссии в случае своего несогласия с решением Комиссии вправе зафиксировать в протоколе заседания особое мнение и довести его до сведения общего собрания акционеров и других органов управления БАНКА.

5.8. Комиссия из своего состава избирает Председателя и Секретаря.

5.9. Председатель Комиссии:

- созывает и проводит заседания;
- организует текущую работу Комиссии;
- представляет ее на заседаниях собрания акционеров, Совета Директоров и в других органах управления БАНКА;
- подписывает документы, выходящие от ее имени.

5.10. Секретарь Комиссии организует ведение протоколов ее заседаний, доведение до адресатов Заключений и Предписаний Комиссии, подписывает документы, выходящие от ее имени.

6. Досрочное прекращение полномочий членов Комиссии.

6.1. Член Комиссии вправе в любое время добровольно сложить полномочия, письменно известив об этом Комиссию не позднее, чем за 10 (десять) дней до ее ближайшего заседания.

6.2. Полномочия членов Комиссии прекращаются автоматически в случае его избрания в Совет директоров, назначения в члены Правления, ликвидационной комиссии БАНКА или с занятием должности Председателя Правления БАНКА.

6.3. Полномочия отдельных членов или всего состава Комиссии могут быть прекращены досрочно решением общего собрания акционеров по следующим основаниям:

- отсутствие члена Комиссии на ее заседаниях или неучастие в работе Комиссии в течение шести месяцев;
- при проведении проверок члены (член) Комиссии ненадлежащим образом изучили все документы и материалы, относящиеся к предмету проверки, что повлекло за собой вынесение неверных заключений Комиссии;
- грубые или систематические нарушения Комиссией сроков и формы отчетов по результатам годовой проверки в соответствии с правилами и порядком ведения финансовой отчетности и бухгалтерского учета;
- совершения иных действий (бездействия), повлекших неблагоприятные для БАНКА последствия.

6.4. В случае, когда число членов Комиссии становится менее половины числа, избранного годовым Общим Собранием акционеров, Совет БАНКА обязан созвать внеочередное Общее Собрание для избрания нового состава Комиссии. Оставшиеся члены Комиссии осуществляют свои функции до избрания нового состава Комиссии внеочередными Общим собранием акционеров.

6.5. В случае досрочного прекращения полномочий всего состава Комиссии в целом, члены Комиссии слагают свои полномочия после избрания нового состава Комиссии на следующем внеочередном или годовом собрании акционеров БАНКА.

7. Финансирование и обеспечение деятельности Комиссии.

7.1. БАНК компенсирует членам Комиссии расходы, связанные с выездом и пребыванием членов Комиссии по служебному заданию вне места своего постоянного жительства, как внутри страны, так и за рубежом, наравне со своими служащими и в соответствии со ст. 116 КЗОТ РФ.

7.2. Размер оплаты труда членов Комиссии, а также иные компенсации устанавливаются общим собранием акционеров на основании рекомендаций Совета Директоров БАНКА.

7.3. По решению общего собрания акционеров в качестве вознаграждения за участие в работе Комиссии ее членам, помимо денежной оплаты, общим собранием могут предоставляться иные льготы и преимущества.

7.4. Комиссии в целях обеспечения ее деятельности создаются необходимые условия работы.

7.5. Комиссия вправе по согласованию с Председателем Совета Директоров привлекать к своей работе независимых экспертов, например, специалистов в области экономики, бухгалтерского учета и права.

Оплата привлеченных специалистов осуществляется за счет средств БАНКА. Размер оплаты устанавливается Председателем Правления или его Заместителями.

8. Порядок утверждения Положения о Ревизионной комиссии и внесения в него изменений

8.1. Положение о Комиссии утверждается общим собранием акционеров БАНКА большинством голосов присутствующих на Собрании.

8.2. Решения о внесении изменений и (или) дополнений в Положение о Ревизионной комиссии принимаются общим собранием акционеров БАНКА большинством голосов присутствующих на собрании.

8.3. Если в результате изменения законодательства Российской Федерации отдельные статьи настоящего Положения вступают с ним в противоречие, то эти статьи утрачивают силу, и до момента внесения изменений в Положение члены Комиссии руководствуются действующими законодательными актами.